

Questo modulo può essere utilizzato dai Clienti Persone Fisiche che hanno un rapporto diretto con la Compagnia per avanzare una richiesta di versamento aggiuntivo.

Terminata la compilazione, stampare il modulo, firmarlo e inviarlo, con la relativa documentazione, a uno dei seguenti indirizzi:

Per invio email: [backofficerisparmio@cardif.com](mailto:backofficerisparmio@cardif.com)

Per invio cartaceo: Cardif Vita S.p.A. - Ufficio Savings Customer Service,  
Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano MI

La Compagnia dopo aver ricevuto ed analizzato la richiesta, fornirà le indicazioni necessarie per il pagamento.



#### Documentazione da allegare

A) Fotocopia documento d'identità e del codice fiscale del Contraente e dell'eventuale Esecutore

## Richiesta di versamento aggiuntivo e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07) come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



### Provenienza fondi utilizzati per l'investimento

Attività professionale	Reddito da lavoro	Vendita immobiliare	Donazione
Eredità	Plusvalenza da invest. finanziari	Re-investimento o diversificazione risparmio personale	
Scudo fiscale	Adesione a VD (anche -BIS)	Patrimonio nucleo familiare	Giroconto interno
Giroconto esterno	Disinvestimento strumenti finanziari	Rendite immobiliari	Lascito
Divorzio	Vincita (gioco)	Cessione attività (profess., immobiliare, mobiliare)	
Ricollocamento investimenti	Altro		
<b>Nazione di provenienza fondi</b>	ITALIA	Altro	



### Dati Contraente (1/3)

<b>Cognome</b>	<b>Nome</b>	<b>Sesso</b>	<b>F</b>	<b>M</b>
----------------	-------------	--------------	----------	----------

<b>Nato/a il</b>	<b>Città di Nascita</b>	<b>Nazionalità</b>
------------------	-------------------------	--------------------

**Codice Fiscale**

<b>Stato civile</b>	Coniugato/a	Divorziato/a	Celibe/Nubile	Vedovo/a	PACS	<b>?</b>
---------------------	-------------	--------------	---------------	----------	------	----------

<b>?</b> Paese di cittadinanza	1.
--------------------------------	----

2.

3.

<b>?</b> Paese di residenza fiscale	1.
-------------------------------------	----

2.

3.

<b>Indirizzo di residenza</b>	Via/Piazza	Città	Prov. CAP
-------------------------------	------------	-------	-----------

<b>Stato</b>	ITALIA	ALTRO	<small>(tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")</small>
--------------	--------	-------	--



## Richiesta di versamento aggiuntivo e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07) come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

Numero polizza: /

Codice prodotto:



### Dati Contraente - (2/3)



**Indirizzo postale\*** Via/Piazza Città Prov. CAP

**Stato** ITALIA ALTRO (tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Indirizzo di domicilio abituale\*** Via/Piazza Città Prov. CAP

**Stato** ITALIA ALTRO (tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

\*se diverso dall'indirizzo di residenza

**Tipo di documento** Carta d'identità Patente di guida Passaporto Porto d'armi Tessera Postale Altro

**Numero**

**Data di rilascio** **Data scadenza**

**Luogo e Autorità di Rilascio**

**Numero di telefono** **Indirizzo email**



**PEP\*** SI NO **Descrizione PEP**  
\* Persone Politicamente Esposte



**Ricopre o ha ricoperto la carica di Pubblico Ufficiale/Incaricato di Pubblico Servizio**

NO se SI specificare:

Vigili del Fuoco INPS Direz.Prov. del Lav. INAIL IVASS COVIP

CONSOB Banca d'Italia GdF Polizia Carabinieri AdE Garante protez. dati

Camera Commercio Milano Arbitro bancario e Finanz. Magistratura/Procura/Organi giudiziari in generale

Autorità Garante della Concorrenza e del mercato Altro (specificare):



**Professione Cod.**  
(tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Data inizio attività lavorativa**

**Data assunzione ultima attività professionale svolta**



**Situazione professionale**

**Nome della Società in cui lavora**

**Richiesta di versamento aggiuntivo e adeguata verifica**

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (art. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07) come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

Numero polizza: /

Codice prodotto:

**Dati Contraente - (3/3)****? Settore della Società in cui lavora**

Città in cui lavora

Provincia

Nazione in cui lavora

Se PENSIONATO precedente attività svolta

Principale fonte di reddito:

Stipendio      Pensione      Attività professionale      Rendita      Altro

Altra Fonte di reddito - Data inizio:

Stipendio      Pensione      Attività professionale      Rendita      Altro

Reddito annuo lordo totale in Euro:

**? Situazione finanziaria/patrimoniale in Euro:**

0 - 50.000      50.000 - 300.000      300.000 -500.000      500.000 - 1.000.000      oltre 1.000.000

**RIPARTIZIONE DEL PATRIMONIO**

% investita in immobili

% investita in assicurazioni vita

% investita nel settore mobiliare

Operatività finanziaria con l'estero

NO

SI PAESE UE

SI,PAESE EXTRA UE

Stato Estero operatività (Extra UE)

Informazioni profilo economico del Familiare/ Convivente:**Prevalente attività svolta Cod.**

(tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Reddito annuo lordo in Euro:****Fascia di patrimonio in Euro:**

0 - 50.000      50.000 - 300.000      300.000 -500.000      500.000 - 1.000.000      oltre 1.000.000

**Luogo e Data****Firma del Contraente**

**Richiesta di versamento aggiuntivo e adeguata verifica**

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07) come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

Numero polizza: /

Codice prodotto:

**Dati Esecutore** (se diverso dal Contraente)

Descrizione Legale rappresentante Procuratore Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno Terzo pagatore

Cognome Nome Sesso F M

Nato/a il Città di Nascita Nazionalità

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza  
1.  
2.  
3.

Indirizzo di residenza Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Tipo di documento Carta d'Identità Patente di Guida Passaporto Porto d'armi Tessera Postale Altro

Numero

Data di rilascio Data scadenza

Luogo e Autorità di Rilascio

Numero di telefono

? PEP\* SI NO Descrizione PEP

\*Persone Politicamente Esposte

Legame con il Contraente

Appartenenza al nucleo familiare Altro rapporto di parentela/convivenza (specificare):

Tutore Curatore fallimentare Legame affettivo

Genitore Amministratore di sostegno Rapporto d'affari Titolarità ditta individuale

Altro (specificare):

Luogo e Data

Firma dell'Esecutore



## Richiesta di versamento aggiuntivo adeguata verifica

Contraente Persona Giuridica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07) come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Numero polizza:

/

Codice prodotto:



### Questionario per la valutazione dell'appropriatezza dell'operazione

Qual è il sottostante finanziario a cui vuoi collegare il tuo investimento:

Gestione separata di natura obbligazionaria

Fondi interni assicurativi

OICR

Obbligazione strutturata

Azioni

Non risponde

Il Contraente dichiara di essere stato informato dall'addetto alla distribuzione diretta che l'operazione potrebbe non essere appropriata al proprio livello di conoscenza.

Il Contraente dichiara di essere consapevole che il non voler rispondere alla precedente domanda pregiudica la valutazione di appropriatezza della presente operazione.

***Firma del Contraente/Assicurato***

---

## Informativa sugli obblighi antiriciclaggio (D. lgs. N° 231/2007 e S.M.I.) come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

### ARTICOLO N.42 - ASTENSIONE

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
3. E' fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

### SANZIONI PENALI - ARTICOLO N.55 – comma 3

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

### TITOLARE EFFETTIVO – ARTICOLO N.2

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

PEP: Persone Politicamente Esposte SIA ITALIANE CHE ESTERE (Articolo 1, comma 2, lettera o)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o
- b) qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- c) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.



## Informativa su Normative FATCA e AEOI

In data 8 luglio 2015 è entrata in vigore la Legge n. 95 del 18 giugno 2015 (alla quale hanno fatto seguito i decreti di attuazione di seguito specificati), che disciplina gli adempimenti ai quali le Istituzioni Finanziarie (FI) italiane sono chiamate ad adempiere ai fini degli scambi automatici di informazioni derivanti dagli accordi internazionali con gli Stati Uniti e con altri Stati esteri (CRS - Common Reporting and Due Diligence Standard) in merito alla normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e alla normativa AEOI (Automatic Exchange Of Information). Ai sensi di tale Legge, le Istituzioni Finanziarie sono obbligate ad acquisire le informazioni relative ai conti finanziari aperti in Italia da tutti i soggetti (persone fisiche/entità) ovunque fiscalmente residenti.

### Obblighi FATCA:

FATCA è una normativa statunitense, in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 agosto 2015, n. 88444, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero.

In base ai principi della normativa FATCA, le FI devono identificare i contraenti/aventi diritto di financial account e stabilire se sono residenti fiscalmente negli Stati Uniti al fine di trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale statunitense (IRS – Internal Revenue Service):

- i. i dati identificativi dei contraenti/aventi diritto dei rapporti ovvero dei titolari effettivi in caso di particolari tipologie di entità
- ii. il valore ontabile del financial account

I clienti esistenti al 30 giugno 2014 sono soggetti a specifiche attività di due diligence e, laddove previsto, devono fornire ulteriori informazioni aggiuntive; nei casi in cui le citate informazioni non vengano fornite entro i termini stabiliti dalla suddetta normativa, saranno considerati, in presenza di indizi di "status US", quali ad esempio il luogo di nascita, l'indirizzo postale o l'indirizzo di residenza in USA, conformemente a quanto previsto dalla normativa FATCA, US Person e i dati saranno comunicati all'Agenzia delle Entrate.

I soggetti che si qualificano come Istituzioni Finanziarie devono fornire, laddove previsto, il codice Global Intermediary Identification Number (GIIN).

### Obblighi AEOI:

L'acronimo AEOI individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2015, n. 93874, che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale e impone alle Istituzioni Finanziarie di identificare i contraenti/aventi diritto di financial account e stabilire se sono residenti fiscalmente in una giurisdizione AEOI. La normativa è entrata in vigore il 1° gennaio 2016 e da tale data diviene obbligatoria l'acquisizione delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per la sottoscrizione/liquidazione di financial account da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità finanziarie Passive (Non Financial Foreign Entity), ovunque residenti.

Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti ad AEOI, le seguenti informazioni: i) i dati identificativi dei contraenti/aventi diritto ovvero dei titolari effettivi in caso di particolari tipologie di persone giuridiche, e le dichiarazioni relative alla residenza fiscale, ii) il valore contabile del financial account.

Il primo scambio automatico di informazioni sarà effettuato nel 2017 sulla base delle informazioni relative all'anno 2016 (per quei Paesi tra i primi a sottoscrivere l'accordo); detta comunicazione sarà effettuata annualmente.

Inoltre, per la clientela esistente alla data del 31 dicembre 2015, le Istituzioni Finanziarie avviano specifiche attività di due diligence e provvederanno alla comunicazione dei dati nei termini previsti dalla normativa.

Cardif Vita S.p.A. è tenuta dunque a svolgere, ai fini FATCA e AEOI, l'identificazione dei contraenti/aventi diritto (persone fisiche ed entità) e, in caso di talune tipologie di entità, dei titolari effettivi. Inoltre, per i soggetti identificati come reportable, deve effettuare le segnalazioni all'Agenzia delle Entrate.

Al fine di adempiere agli obblighi normativi, viene pertanto richiesto ai contraenti/aventi diritto di autocertificare il proprio status ai fini delle predette normative e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA/AEOI

e gli eventuali cambi di circostanza relativi al proprio status (ad esempio: acquisizione di cittadinanza o residenza fiscale estera, presenza di Titolare Effettivo estero, ecc.). Inoltre, il contraente prende atto che Cardif Vita S.p.A., ai fini del rispetto delle normative/accordi richiamati, potrà trasferire i suoi dati ad altre società del Gruppo BNP Paribas o a fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo. Il contraente, inoltre, si impegna a fornire opportuna documentazione giustificativa qualora lo status dichiarato si discosti dagli elementi a disposizione di Cardif Vita S.p.A. fornendo documenti che provino lo status dichiarato nell'autocertificazione.

Tutti i soggetti che non forniscono i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione, quando previsto, non potranno procedere con la finalizzazione dell'operazione.

## AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E AEOI PER PERSONE FISICHE

*(da compilare e firmare a cura del soggetto Avente Diritto)*

### DATI PERSONALI

<b>NOME</b>	<b>COGNOME</b>	<b>CODICE FISCALE ITALIANO</b>			
<b>DATA DI NASCITA</b>	<b>LUOGO DI NASCITA</b>	<b>STATO DI NASCITA</b>			
<b>INDIRIZZO DI RESIDENZA</b>	<b>VIA/ PIAZZA</b>	<b>CITTA'</b>	<b>PROV</b>	<b>CAP</b>	
<b>INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA</b>	<b>VIA/ PIAZZA</b>	<b>CITTA'</b>	<b>PROV</b>	<b>CAP</b>	

*(se diverso da quello di residenza)*

**DICHIARO DI AVERE LA RESIDENZA FISCALE IN ITALIA**    **SI**    **NO**

### RESIDENZA FISCALE E/O CITTADINANZA USA

<b>DICHIARO DI AVERE LA RESIDENZA FISCALE IN USA</b> <sup>1</sup>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>U.S. TIN</b> <sup>2</sup>
<b>DICHIARO DI ESSERE CITTADINO DEGLI STATI UNITI</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	

**Importante:** in caso di cittadinanza e/o residenza fiscale statunitense è necessario compilare obbligatoriamente il campo U.S. TIN ed modulo W-9 IRS allegato e/ o scaricabile dal seguente link (<https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-9>).

### RESIDENZA FISCALE IN ALTRI STATI DIVERSI DA USA E ITALIA

**DICHIARO DI AVERE LA RESIDENZA FISCALE IN ALTRI STATI** <sup>3</sup>    **SI**    **NO**

<b>STATO 1</b>	<b>CODICE FISCALE (TIN)*</b>
<b>STATO 2</b>	<b>CODICE FISCALE (TIN)*</b>

*\*Per maggiori informazioni sul TIN <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>.*

**Importante:** In caso di mancata indicazione del codice fiscale (TIN) si prega di fornire le motivazioni di seguito

Secondo i requisiti previsti dalle normative FATCA ed AEOI il sottoscritto, dichiara tramite la presente di:

- o Aver ricevuto l'informativa FATCA, AEOI ed il relativo Glossario e di essere informato in merito al fatto che i dati sopraindicati potranno essere comunicati ai fini delle predette normative /accordi alle competenti Autorità;
- o Essere, pertanto, consapevole delle responsabilità di eventuali dichiarazioni mendaci dallo stesso fornite ai fini della raccolta delle informazioni necessarie per l'identificazione delle US Persons e delle Reportable Persons in genere;
- o Impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva, responsabilità, ogni variazione dei propri dati rilevanti ai fini FATCA, AEOI che possa, eventualmente, intervenire successivamente alla data della firma della presente dichiarazione.

**LUOGO E DATA**

**FIRMA** \_\_\_\_\_

**In caso di dichiarante diverso da Contraente o Beneficiario indicare il Ruolo**

Nel confermarle che la protezione dei dati personali ha grande rilevanza per il Gruppo BNP Paribas e per le imprese di assicurazione riferibili al Gruppo operanti in Italia, la invitiamo a consultare l'informativa sulla protezione dei dati personali disponibile all'indirizzo web [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) (sezione "Privacy") oppure, in alternativa, a chiamare il numero 800 979115 per ascoltarne i contenuti.

<sup>1</sup> Un soggetto si considera (a titolo indicativo e non esaustivo) Residente U.S. se è residente stabilmente negli USA o è in possesso della Green Card o ha soggiornato negli U.S.A. per 31 giorni nell'anno di riferimento, 183 giorni nell'arco di un triennio, considerando interamente i giorni dell'anno di riferimento, per un terzo i giorni dell'anno precedente e per un sesto i giorni del primo anno del triennio.

<sup>2</sup> Codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti, il Taxpayer Identification Number; per le persone fisiche può coincidere con il SSN (Social Security Number).

<sup>3</sup> Nel caso di residenza in Paesi c.d. CBI/RBI (Citizenship/Residence by Investment) saranno richieste ulteriori informazioni volte a confermare la residenza fiscale dichiarata. Per maggiori informazioni si prega di consultare il sito OCSE al seguente link: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/>